

Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» является непосредственной и конечной материнской компанией Банка. Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) от 24 декабря 2008 года № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 0000145, выданной 13 декабря 2007 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Филиальная сеть Банка включает 12 (31 декабря 2009: 12) филиалов (Алматы, Астана, Уральск, Атырау, Актобе, Караганда, Талдыкорган, Павлодар, Актау, Костанай, Усть-Каменогорск и Петропавловск) и 93 структурных подразделений филиалов (31 декабря 2009: 93).

Адрес зарегистрированного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова 30/26.

1. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не включает всю информацию и раскрытия, необходимые для годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147.57 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2009: 148.46 тенге за 1 доллар США).

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

Учетная политика, принятая при подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций на 1 января 2010 года, указанных ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

Банк применил пересмотренные стандарты с 1 января 2010 года. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

В Интерпретации предоставляются указания по учету распределения неденежных активов между собственниками. Интерпретация разъясняет, когда необходимо признавать обязательство, как оценивать его и соответствующие активы, и когда необходимо прекратить признание актива и обязательства. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжает раскрывать данную информацию в Примечании 15.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Поправки, внесенные в следующие стандарты, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для торговли, и прекращенная деятельность»

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

МСФО (IAS) 17 «Аренда»

МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Интерпретация IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»
Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»
Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2009 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, активы, доходы или расходы Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке корпоративного подоходного налога, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Наличные средства	7.147.359	5.999.142
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	1.294.560	24.873.564
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	3.023.859	2.805.736
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	923.037	
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	22.021.962	38.727.478
- Российской Федерации	864.732	2.431.670
- Соединенных Штатов Америки	728.723	1.726.016
- Стран Европейского Союза	626.957	975.763
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1.949.000	2.490.337
Денежные средства и их эквиваленты	38.580.189	80.029.706

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

3. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Корпоративные кредиты	125.815.148	86.902.652
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13.123.418	8.275.445
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	3.336.999	2.139.944
Кредитные карты	267.714	279.426
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	142.543.279	97.597.467
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11.048.387)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	131.494.892	91.787.773

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля «Казахстанской Ипотечной Компании» (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 сентября 2010 года данные займы составили 331.696 тысяч тенге (31 декабря 2009: 343.402 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 41,8% (31 декабря 2009: 40%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Совокупная сумма данных кредитов составила 59.714.000 тысяч тенге (31 декабря 2009: 39.093.708 тысяч тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	49.869.083	35,0	29.523.990	30,2
Торговля	28.596.151	20,0	23.031.771	23,6
Производство	17.624.771	12,4	16.460.325	16,9
Потребительские и ипотечные	16.538.492	11,6	10.415.389	10,7
Строительство	10.089.110	7,1	5.956.090	6,1
Горнодобывающая промышленность	8.839.703	6,2	3.469.568	3,6
Сельское хозяйство	5.817.656	4,1	2.987.922	3,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3.424.245	2,4	3.977.480	4,1
Транспорт	721.304	0,5	611.523	0,6
Образование	534.686	0,4	181.787	0,2
Кредитные карты	267.714	0,2	279.426	0,3
Прочие	220.364	0,2	702.196	0,7
	142.543.279	100,0	97.597.467	100,0

4. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Казахстанские государственные облигации	33.887.301	20.348.673
Корпоративные облигации	17.133.565	7.299.693
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51.023.266	27.650.766

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Котирующаяся цена, используемая для оценки ценных бумаг – это цена торгов на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями АО Казахстанская Фондовая Биржа и АО Центральный Депозитарий, которые не торгуются на активном рынке и отражены по стоимости приобретения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	7.639.304	8.037.658
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2.623.894	2.584.967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10.263.198	10.622.625

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

5. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	5.694.119	1.344.312
Займы, полученные от других банков	4.239.921	6.157.781
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	508.520	4.279
Срочные депозиты других банков	-	14.847.579
Средства кредитных учреждений	10.442.560	22.353.951

Срочные депозиты других банков включают депозит на срок до одного месяца от ОАО «Сбербанк России».

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств «ДАМУ» со сроком до февраля 2016 года и ставкой вознаграждения 8% годовых.

6. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7.340.045	15.138.098
- Срочные депозиты	31.983.977	6.028.316
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	68.862.791	40.426.100
- Срочные депозиты	49.333.973	55.274.832
Средства корпоративных клиентов	157.520.786	116.867.346
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5.681.097	4.100.351
- Срочные вклады	24.811.469	33.119.829
Средства физических лиц	30.492.566	37.220.180
Средства клиентов	188.013.352	154.087.526

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2010 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	61.536.743	39,1	32.182.868	27,5
Горнодобывающая промышленность	38.615.165	24,5	42.127.045	36,1
Финансовое посредничество	13.761.594	8,7	3.490.909	3,0
Страхование	10.597.354	6,7	9.547.350	8,2
Торговля	10.308.696	6,5	6.914.170	5,9
Производство	8.339.329	5,3	11.281.811	9,7
Недвижимость	6.746.994	4,3	8.307.905	7,1
Сельское хозяйство	3.428.976	2,2	132.954	0,1
Транспорт и связь	3.054.976	1,9	1.666.372	1,4
Прочее	1.130.959	0,7	1.215.962	1,0
Средства клиентов	157.520.786	100,0	116.867.346	100,0

На 30 сентября 2010 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 52,4 % от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2009: 42%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2010 года составил 98.639.670 тысяч тенге (31 декабря 2009: 64.637.111 тысяч тенге).

7. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2010 года долговые ценные бумаги представлен эмиссией облигаций, денominated в казахстанских тенге. Данные облигации были выпущены на семь лет со сроком

погашения в ноябре 2011 года и имеют ставку вознаграждения 9,20% годовых (31 декабря 2009: 8,2% - 11,0% годовых).

8. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	12.333.239	8.788.377
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.548.659	430.266
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	649.654	94.954
Денежные средства и их эквиваленты	284.306	566.871
Средства в других банках	87.908	44.606
Процентные доходы	14.903.766	9.925.074
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(3.894.176)	(1.745.877)
Срочные вклады физических лиц	(1.215.681)	(763.904)
Средства кредитных учреждений	(578.537)	(600.035)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(477.467)	(256.832)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(330.463)	(456.274)
Процентные расходы	(6.496.324)	(3.822.922)
Чистый процентный доход	8.407.442	6.102.152

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расчетные операции	1.450.869	1.235.237
Кассовые операции	554.852	327.719
Операции с иностранной валютой	570.476	339.778
Операции с платежными карточками	285.712	149.973
Гарантии выданные	181.179	71.217
Комиссия по документарным расчетам	99.363	41.611
Инкассация	24.826	13.632
Прочее	29.390	21.594
Комиссионные доходы	3.196.667	2.200.761
Расчетные операции	(156.834)	(109.338)
Обслуживание кредитных карточек	(107.148)	(82.506)
Комиссия по документарным расчетам	(176.550)	(30.887)
Коллекторские услуги	(17.008)	-
Операции с ценными бумагами	(3.303)	(2.773)
Операции с иностранной валютой	(2.579)	(4.610)
Прочее	(19.656)	(8.855)
Комиссионные расходы	(483.078)	(238.969)

10. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(2.735.565)	(2.153.282)
Аренда	(453.156)	(463.748)
Рекламные и маркетинговые услуги	(201.921)	(167.614)
Износ и амортизация	(292.169)	(205.378)
Отчисления на социальное обеспечение	(251.845)	(194.093)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(167.601)	(113.076)
Транспорт и связь	(167.724)	(136.154)
Расходы на ремонт основных средств	(76.034)	(42.436)
Расходы на охрану и сигнализацию	(109.832)	(75.343)
Расходы на служебные командировки	(82.061)	(75.133)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(83.927)	(88.500)
Коммунальные расходы	(216.251)	(171.369)
Расходы на инкассацию	(51.495)	(36.742)
Представительские расходы	(44.018)	(35.703)
Расходы по страхованию	(37.926)	(24.954)
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(23.816)	(14.600)
Прочее	(137.173)	(127.327)
Административные и операционные расходы	(5.132.514)	(4.125.452)

11. Налогообложение

Расходы по подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	266.171	281.618
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	266.171	281.618

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. В соответствии с налоговым кодексом, принятом в 2009 году, ставка корпоративного подоходного налога установлена в размере 20,0%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк начислил налоговое обязательство по результатам налоговой проверки за период 2004 - 2007 годы в сумме 231.632 тысячи тенге, включая соответствующие пеню и штрафы в размере 130.303 тысячи тенге. В мае 2010 года Банк оплатил в полной мере данное налоговое обязательство в Налоговый комитет Республики Казахстан.

12. Прибыль на акцию

Балансовая стоимость акции рассчитывается путем деления размера собственного капитала по балансу на количество размещённых акций Банка за минусом выкупленных.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль/(убыток) за период, приходящийся на акционеров Банка	1.349.352	848.212
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000	10.000
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию		
(в тенге)	134.935	84.821